

Välkommen till Sparportalen.

Hundratala fonder.
Alltid personlig rådgivning.

Fondspara på dina villkor

NYA MÖJLIGHETER

Nu kan du välja bland hundratals svenska och utländska fonder via Sparportalen. Du köper, säljer eller byter fonder enkelt. Via portalen kan du jämföra fonder, kombinera dem och se den historiska utvecklingen. Du får också bättre överblick på ditt totala engagemang när du samlar fonderna på ett och samma ställe.

Vi arbetar hela tiden med att hitta nya och intressanta fonder till dig i samarbete med Skandiabanken.

MEN FÖRST AV ALLT

Innan du börjar använda Sparportalen behöver

du ladda ner ett säkerhetscertifikat. Certifikatet gör att ingen kan tyda den information som skickas mellan din dator och portalen. Klicka på "logga in" och fliken instruktioner, så får du veta exakt hur du ska göra. Den personliga koden du får med posten använder du för att ladda ner certifikatet till din dator. För din egen säkerhet är det bra om du byter den personliga koden mot en ny. Välj fyra siffror som inte är uppenbara för någon annan.

Du väljer själv om du vill få engångskoderna, som du använder när du loggar in på Sparportalen, skickade via sms till dig eller med posten.

Alltid personlig rådgivning

EXPERTHJÄLP

Hos oss får du alltid en egen personlig rådgivare för experthjälp. Din rådgivare ser till dina behov och hjälper dig att välja fonder utifrån det. Via telefon eller personliga möten. Din personliga rådgivning kostar dig inget extra och våra kontor finns från Luleå till Lund.

Vi har idag cirka 75 certifierade rådgivare, som står under Finansinspektionens kontroll. Rådgivarna är oberoende, de är alltså inte knutna till några specifika fond- eller försäkringsbolag. Bara till dina behov och önskemål med fondsparandet.

GODA RÅD ÄR INTE DYRA

Ring din personliga rådgivare för experthjälp utan att det kostar dig något extra.

PERSONLIG RÅDGIVNING

Telefonnummer: 08-466 80 00

Måndag – Fredag: 08.00–17.00

www.direct.se

Om du är ansluten via avtal som ditt företag tecknat med oss när du din personliga rådgivare

Måndag – Torsdag 08.00–20.00. Fredagar 08.00–17.00.

Så handlar du med fonder

KOM IGÅNG

Att köpa, sälja eller byta fonder via Sparportalen är enkelt. Men det viktigaste är att du vet vad du långsiktigt vill uppnå med ditt fondsparande och vilken risk du är beredd att ta för att uppnå målet.

ALLT I ETT-DEPÅ

För att kunna handla med fonder behöver du öppna en Allt i Ett-depå. Det kan du göra direkt på portalen eller via telefon.

KÖPA FONDANDELAR

Du köper andelar i en fond genom att föra över pengar till din depå från Allt i Ett-kontot.

PLACERINGSPLAN

När du öppnar depån gör du upp en placeringsplan. Här fyller du i vilka fonder du vill köpa och hur stor del av insättningen som ska placeras i respektive fond. Du kan givetvis ändra placeringsplanen när och hur ofta du vill. Köpen genomförs alltid i kronor.

En stående överföring till din depå är ett bra alternativ om du vill ha ett regelbundet fondsparande. Vill du göra enstaka köp går det givetvis också bra.

SÄLJA FONDANDELAR

När du anger vilka belopp du vill sälja för räknar vi om det till andelar efter den kurs som gäller.

Efter försäljningen har vi sålt så många andelar som vi räknat fram, men ändå kan din intäkt från försäljningen förändrats något för att kursen har gått upp eller ned.

Säljer du andelar från flera olika fonder vid samma tillfälle, kan pengarna ibland betalas ut i omgångar. Det beror på att antalet likviddagar varierar hos olika fondförvaltare och att vi betalar ut dina pengar så fort vi får dem.

BYTA FONDANDELAR

När du byter andelar i en fond mot andelar i en annan räknas det som försäljning och köp. Om du har andelar i fonder du vill byta mot nya kan affären dröja lite beroende på att antalet likviddagar varierar hos olika fondförvaltare och att vi inte kan genomföra bytet förrän alla pengar kommit in. Först då köper vi andelar i de fonder du ville byta till.

AVGIFTER*

- ▶ 0 kr i anslutnings-, års- eller depåavgifter.
- ▶ Från 0 kr i köpavgift.
- ▶ Från 0 kr i säljavgift.

** Information om gällande avgift för varje fond finns i fondens faktablad i Sparportalen under fondkurser.*

FÖR ÖVER PENGAR TILL DEPÅN

När du blir kund i Sparportalen ingår ett Allt i Ett-konto kostnadsfritt. Det innebär att du kan sköta hela din privatekonomi på nätet om du vill. Det är från det kontot du för över pengar till din Allt i Ett-depå.

FÖR ÖVER PENGAR TILL ALLT I ETT-KONTOT

Det finns många sätt att föra över pengar till ditt Allt i Ett-konto:

- ▶ *Via internet kan du föra över pengar från eget konto i annan bank till ditt Allt i Ett-konto. Du kan även använda autogiro om du vill.*
- ▶ *Du kan använda post- och bankgiroblanketter för att sätta in engångsbelopp.*
- ▶ *Du kan skicka en korsad postväxel eller korsad check så sätter vi in pengarna på ditt konto.*

LÖN, PENSION OCH BARNBIDRAG

Lön, pension och barnbidrag kan självklart sättas in direkt på ditt Allt i Ett-konto. Meddela bara bank- och kontonummer till den som betalar ut pengarna. Om du behöver blanketter kan du beställa dem via personlig service.

SÅ HÄR TAR DU UT PENGAR

Du tar enklast ut pengar via bankkortet. Det är anslutet till Visa och du kan handla med det på de flesta platser i världen. Du kan givetvis föra över pengar till din bank via ditt Allt i Ett-konto, eller betala räkningar. Med våra smarta telefonitjänster kan du också flytta pengar till olika konton.

BRA ATT VETA

Allt i Ett-kontot erbjuder vi dig i samarbete med Skandiabanken. Alla överföringar inom Skandiabanken sker omgående. Vid överföringar till annan bank gäller deras system och rutiner. Det innebär att om du gör en överföring till annan bank eller postgiro en vardag före klockan 14 bokförs pengarna hos den andra banken samma dag. Om du gör en överföring efter klockan 14 en vardag utförs den nästa vardag. En överföring som görs en fredag efter klockan 14 finns hos den andra banken måndagen efter.

FRÅGOR OCH FUNDERINGAR?

Har du frågor om hur Sparportalen fungerar och Allt i Ett-kontot är du varmt välkommen att kontakta oss.

PERSONLIG SERVICE

Telefonnummer: 08-466 80 00

Måndag – Söndag: 06.00–24.00

Om Allt i Ett-kontot

FLER FÖRDELAR

Samarbetet mellan Direct och Skandiabanken gör att du kan sköta hela din privatekonomi på nätet via Allt i Ett-kontot om du vill. Dessutom får du en av marknadens högsta räntor på kontot från första kronan.

TELEFONITJÄNSTER PÅ 08-466 80 00

Med våra smarta telefonitjänster kan du bland annat kolla saldo och flytta pengar mellan konton. Du ringer 08-466 80 00, väljer alternativ 1 och sedan självbetjäning.

ALLT DET HÄR KAN DU GÖRA OM DU VILL

- ▶ Flytta pengar till valfritt konto i svensk bank.
- ▶ Hämta pengar från eget konto i annan bank.
- ▶ Ansöka om utökad kontokredit.
- ▶ Betala räkningar med förfallodagsbevakning.
- ▶ Ta emot elektroniska fakturor.
- ▶ Ansöka om Bank-, Betal- och Kreditkort.
- ▶ Ansöka om bolån eller utöka befintligt.
- ▶ Beställa BankID.

BRA ATT VETA

Du kan alltid få vägledning om hur de olika tjänsterna fungerar när du klickar på "Hjälp" i Sparportalen. Du kan också ringa personlig service om du har frågor och funderingar.

DAGS ATT KÖPA BOSTAD? LÅNA HÄR

Via Sparportalen kan du ansöka om bolån eller utöka ditt befintliga i samarbete med Skandia-banken. Vi ger dig ofta en lägre boränta än du kan få på andra håll.

INGA ONÖDIGA AVGIFTER

Vi har inga uppläggningsavgifter för bolånet. Och när du betalar räntor och amorteringar via autogiro slipper du aviseringsavgifter. Pengarna dras direkt från ditt konto.

LÅNETID OCH LÅNEBELOPP

Vi belånar villor, fritidshus och bostadsrätter med en belåningsgrad på upp till 85 procent av marknadsvärdet. Lägsta lånebelopp är 100 000 kronor vid nytt lån och 25 000 kronor vid utökning av befintligt. Avtalstiden är upp till 40 år. Du kan också få amorteringsfrihet i 5 år.

SÅ MYCKET KOSTAR DITT BOENDE

I Sparportalen kan du också beräkna vad din bostad kostar dig. Du kan också göra en ränteanalys för att testa olika räntebindningstider och hur dessa påverkar din lånekostnad. Du kan även flytta befintliga lån till oss.

HANDLA MED AKTIER

Oavsett om du idag har en aktieportfölj och vill se på alternativ, eller om du har "nya" pengar, kan vi hjälpa dig med personlig rådgivning. Du handlar aktierna själv via Sparportalen och Allt i Ett-depån till ett av marknadens lägsta courtage.

KÖPA OCH SÄLJA AKTIER

Innan du börjar handla med aktier för du över pengar till din depå. De order du lägger går direkt till Stockholmsbörsen och är giltiga fram till handelsdagens slut klockan 17.30. De order du lägger in efter 17.30 gäller under nästföljande handelsdag. Du kan lägga en order som är giltig upp till 5 bankdagar. Så länge hela eller delar av ordern fortfarande är aktiv på marknaden kan du ändra dina order eller ta bort den.

BÖRSPOSTER

För börsposter ska du alltid ange en kurslimit, det vill säga det högsta pris du är beredd att betala för aktien eller det lägsta pris du kan tänka dig att sälja för.

Mindre poster än börsposter hamnar i småorderboken och syns inte i orderdjupet. Här kan du ange en kurslimit eller villkoret "Marknadspris". Avslutet sker då till senast betalda kurs så fort din order matchar en annan order på marknaden. Du ökar dina chanser att få avslut på en småorder om du anger det senaste villkoret.

Alla dagens avslut i samma aktieslag och typ (köp eller sälj) slås ihop till en avräkningsnota och därmed bara en courtageavgift.

OM DIRECT

Direct Finansiella Tjänster och Försäkringar är en av Sveriges största oberoende rådgivare inom finansiella tjänster, pension, samt liv- och sakförsäkring. Vi arbetar med stark lokal närvaro och personlig rådgivning. Vårt mål är att skapa långsiktiga relationer, god avkastning och trygghet för våra kunder. Med vår unika webblösning får kunderna total överblick över sitt engagemang hos oss. Dessutom får de tillgång till en av marknadens bästa och bredaste utbud av fond-, depå- och förvaltningstjänster.

Direct har 130 medarbetare och kontor från Luleå till Lund. Vi arbetar med individer och företag som vill ha professionell hjälp med försäkringar och finansiell rådgivning.

www.direct.se